



تقرير حوكمة الشركات

وفقاً لتوجيهات الهيئة العامة لسوق المال، يسرنا أن نقدم تقرير حوكمة الشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. وقد أصدر مراجعو الحسابات، كي بي ام جي، تقريراً منفصلاً عن حوكمة الشركة.

فلسفة الشركة

تهدف فلسفة شركة تأجير لحوكمة الشركات إلى تعزيز الامانة والشفافية والتمكين والتحكم وإتباع الشركة المواطنة على نحو أخلاقي. تأجير ملتزمة بالعمل مع المساهمين لتحسين التنمية الاقتصادية. ونحن نسعى جاهدين لتحقيق ذلك الهدف من خلال تطبيق حوكمة الشركات وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعها البنك المركزي العماني والهيئة العامة لسوق المال.

مجلس الإدارة

تم تعيين مجلس الإدارة الحالي لمدة ثلاث سنوات في اجتماع الجمعية العامة السنوية الذي عقد في 22 مارس 2018. وقد شكل مجلس الإدارة لجنتين فرعيتين للمجلس هما لجنة التدقيق والمخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية.

تشكيل مجلس الإدارة (حسب أحكام المادة 1 من قانون حوكمة الشركات):

اسم العضو/ الكيان الذي يمثله	الوضع في المجلس	
الشيخ/ راشد بن سيف السعدي جهاز الاستثمار العماني غير مستقل وغير تنفيذي	رئيساً	تم تعيينه كعضو مجلس إدارة في 24 إبريل 2019، ورئيساً لمجلس الإدارة في 30 يوليو 2019.
الشيخ/ خالد محمد آل حمودة يمثل نفسه مستقل وغير تنفيذي	نائباً للرئيس	أعيد انتخابه اعتباراً من 22 مارس 2018.
الفاضل/ فهد الحقباني الشركة العربية للاستثمار، المملكة العربية السعودية غير مستقل وغير تنفيذي	عضواً	أعيد انتخابه اعتباراً من 22 مارس 2018
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي يمثل نفسه مستقل وغير تنفيذي	عضواً	أعيد انتخابه اعتباراً من 22 مارس 2018
الفاضل/ حسين محمد رضا يمثل نفسه مستقل وغير تنفيذي	عضواً	أعيد انتخابه اعتباراً من 22 مارس 2018



أُنتخب إعتباراً من 22 مارس 2018	عضواً	الفاضل/ سعيد أحمد صفرار شركة عمان للإستثمار والتمويل (OIFC) غير مستقل وغير تنفيذي
أُنتخب كعضو مجلس الإدارة في 24 مارس 2019.	عضوا	المهندس/ أحمد حمد الصبحي يمثل نفسه مستقل وغير تنفيذي
إنتخبت في 22 مارس 2018.	عضواً	الفاضله/ نفيسه سادات سفوي الشركة الإيرانية للإستثمار الأجنبي، إيران غير مستقل وغير تنفيذي
انتخبت في 10 يونيو 2020.	عضوا	الفاضلة/ رشا عبد الحسين جعفر سليمان جهاز الاستثمار العماني مستقل وغير تنفيذي

عقد مجلس الإدارة أربع اجتماعات خلال العام. وفيما يلي تفاصيل مشاركة الأعضاء في الاجتماعات بالإضافة الى عضويتهم في شركات أخرى في سلطنة عمان:

المنصب في الشركات الأخرى	مجالس إدارة شركات أخرى	حضور آخر اجتماع للجمعية	حضور اجتماعات المجلس	المنصب	أسم عضو مجلس الإدارة
الرئيس نائب الرئيس رئيس عضو عضو الرئيس عضو	- تكافل عمان للتأمين ش.م.ع.ع. - الصفا للأغذية ش.م.ع.ع. - عمان للضيافة ش.م.ع.ع. - الموج مسقط ش.م.ع.م. - عمان لتطوير المعادن ش.م.ع.ع. - أكاديمية الطيران العماني ش.م.ع.ع. - عمان لتطوير النخيل ش.م.ع.ع.	نعم	4 2020-01-28 2020-05-20 2020-07-28 2020-10-27	الرئيس	الشيخ/ راشد بن سيف السعدي
عضو عضو عضو عضو	- مسقط للغازات - صندوق البنك الوطني العماني لدول مجلس التعاون الخليجي - شركة سيمبكوب - صلاله للكهرباء والماء ش.م.ع.ع. - صندوق أوريكس ش.م.ع.ع.	نعم	4 2020-01-28 2020-05-20 2020-07-28 2020-10-27	نائب الرئيس	الشيخ/ خالد محمد آل حمودة
---	---	نعم	4 2020-01-28 2020-05-20 2020-07-28 2020-10-27	عضو	الفاضل/ فهد الحقباني
الرئيس	- خزف عمان ش.م.ع.ع.	نعم	4 2020-01-28	عضو	الفاضل/ صالح بن ناصر

الريامي		2020-05-20 2020-07-28 2020-10-27		- المدينة تكافل ش.م.ع.ع.	عضو
الفاضل/ حسين محمد رضا	عضو	4 2020-01-28 2020-05-20 2020-07-28 2020-10-27	نعم	---	---
الفاضل/ سعيد أحمد صفرار	عضو	4 2020-01-28 2020-05-20 2020-07-28 2020-10-27	نعم	- بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع. - فينكوروب ش.م.ع.ع. - شركة ظفار لتوليد الكهرباء - واصل للصرافة ش.م.ع.م.	عضو عضو عضو رئيس
المهندس/ أحمد حمد الصباحي	عضو	4 2020-01-28 2020-05-20 2020-07-28 2020-10-27	نعم	- بنك صحار الدولي ش.م.ع.ع. - منصة عمان	عضو عضو منتدب
الفاضله/ نفيسه سادت سفوي	عضو	4 2020-01-28 2020-05-20 2020-07-28 2020-10-27	نعم	---	---
الفاضلة/ رشا عبد الحسين جعفر سليمان		2 2020-07-28 2020-10-27	لا	- عمان لإدارة الاستثمار في البنية التحتية ش.م.ع.م.	عضو

لجنة التدقيق والمخاطر

الدور الرئيسي للجنة التدقيق والمخاطر هو:

- مساعدة المجلس في ضمان نزاهة ومصادقية عملية إعداد التقارير المالية.
- مراجعة الضوابط المالية الداخلية للشركة وأنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر بالشركة.
- مراقبة ومراجعة فعالية وظيفة التدقيق الداخلي للشركة.
- اختيار وتقييم مدققي الحسابات الخارجيين.
- وضع خطة لإدارة المخاطر والحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها ومتابعة تنفيذها. وتتضمن الخطة، على الأقل، ما يلي:

- 1- المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة واحتمالية حدوثه (قابلية المخاطرة).
- 2- آليات تحديد وقياس ورصد هذه المخاطر.
- 3- آليات الفحص الدوري والكشف والإبلاغ عن المخاطر (وخاصة المخاطر الجديدة).

4- وسائل التخفيف من المخاطر، إذا لم يكن ممكناً تجنبها.

- يجوز للجنة أن تطلب مساعدة أي جهة أخرى بغرض الإستشارة، لمساعدتها في أداء مهامها.
- تقدم اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة في الوقت الذي يحدده المجلس.

يتم إعداد خطة عمل التدقيق الداخلي بالتشاور مع لجنة التدقيق والمخاطر. ويتم التدقيق الداخلي على أساس ربع سنوي، يقدم بعده تقرير إلى لجنة التدقيق والمخاطر للمراجعة. يقدم رئيس لجنة التدقيق والمخاطر تداولات اجتماع لجنة التدقيق والمخاطر إلى مجلس الإدارة. يغطي التدقيق مجالات عمليات الشركة وفقاً لخطة عمل المراجعة الداخلية للحسابات المعتمدة. وقد استجابت الإدارة للقضايا المختلفة التي أثارها المدقق الداخلي وتقدم تقريراً عن الامتثال بشأنها.

مراجعة ضمان الجودة الخارجية لوحدة المراجعة الداخلية

وفقاً للإرشادات الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال في ديسمبر 2018، يتعين على الشركة إجراء تقييم خارجي شامل لعمل وحدة التدقيق الداخلي مرة واحدة على الأقل كل أربع سنوات من خلال جهة خارجية متخصصة - بخلاف المدقق الخارجي للشركة، شريطة أن يتم التقييم الأول خلال مدة لا تزيد عن سنة من تاريخ تطبيق هذا القانون. تم تقييم نشاط التدقيق الداخلي للشركة مرتين في عامي 2011 و 2016 من قبل طرف ثالث متخصص، وذلك قبل المطلب الإلزامي من قبل الهيئة العامة لسوق المال.

خلال عام 2020، قام مجلس الإدارة بتعيين مور، كيان مستقل، لإجراء تقييم لوحدة التدقيق الداخلي. أجرى مور تقييم وحدة التدقيق الداخلي وقدموا تقريرهم. قامت لجنة التدقيق والمخاطر بمراجعة تقرير التقييم وتقديمه إلى مجلس الإدارة. وخلص مور إلى أن نشاط التدقيق الداخلي لشركة تأجير للتمويل "يتوافق بشكل عام" مع إطار الممارسات المهنية الدولية (IPPF) واللوائح المحلية ذات الصلة بنشاط التدقيق الداخلي.

وظائف دائرة إدارة المخاطر:

1. وضع ومراجعة سياسات الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر مع الأخذ بعين الاعتبار أعمال الشركة والتغيرات في ظروف السوق واستثمارات الشركة والتوجهات التوسعية.
2. إعداد برنامج تنفيذي لإدارة المخاطر في الشركة وتوفير التدريب أو التوجيه لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

تتكون لجنة التدقيق والمخاطر من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. عقدت لجنة التدقيق والمخاطر خمس اجتماعات خلال العام. وفيما يلي تفاصيل الأعضاء وحضورهم للاجتماعات التي عقدت:

اسم العضو	الوظيفة (المنصب)	الاجتماعات التي حضرها	تاريخ التعيين
الفاضل/ صالح بن ناصر الريامي	رئيساً	5	تم ترشيحه في 22 مارس 2018



الشيخ/ خالد محمد آل حمودة	عضواً	5	تم ترشيحه في 22 مارس 2018
المهندس/ أحمد حمد الصبحي	عضواً	4	تم ترشيحه من 23 ابريل 2019 وحتى 28 يوليو 2020
الفاضل/ سعيد أحمد صفرار	عضواً	1	تم ترشيحه في 28 يوليو 2020
الفاضلة/ رشا عبد الحسين جعفر سليمان	عضواً	1	تم ترشيحها في 28 يوليو 2020

لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة. ويتمثل الدور الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية في الآتي:

- مراجعة وتوصية واعتماد / رفض مقترحات الإئتمان ضمن حدود مالية محددة؛
- مراجعة وتوصية الموازنة السنوية لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- مراجعة حسابات الشركة الإدارية الشهرية وأدائها مقابل الميزانية والإدارة المالية وعمليات الشركة وتقديم التوصيات المناسبة لمجلس الإدارة بشأن القضايا الناشئة عن ذلك.
- التوصية بتعيين / استبدال الإدارة العليا للشركة (باستثناء الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي ورئيس التدقيق الداخلي)، ومراجعة المسائل المتعلقة بالتعويضات التي توصي بها الإدارة والموافقة عليها (ضمن الموازنة العامة التي يقرها المجلس).

مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

- تحديد وترشيح الأشخاص المؤهلين تأهيلاً مناسباً للعمل كأعضاء مجلس إدارة الشركة مع الالتزام بمتطلبات القواعد واللوائح المحلية.
- البحث عن أشخاص مؤهلين للانضمام إلى المجلس بصفة مؤقتة عند نشوء شاغر في المجلس.
- البحث عن وتعيين أشخاص مؤهلين للمناصب التنفيذية بناء على طلب مجلس الإدارة.
- إعداد التوصيات المتعلقة بالمكافآت ورسوم الأتعاب المستحقة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية المختلفة بحيث تخضع في جميع الحالات إلى أحكام القرارات الإدارية للهيئة العامة لسوق المال.
- إعداد سياسات واضحة وصادقة وموثوقة بها وسهلة التنفيذ لإحاطة مساهمي الشركة علماً بالمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وفيما يتعلق بالمكافآت التنفيذية.
- إعداد المكافآت والعلاوات والأداء ومعايير المكافآت المبنية على الأداء وسياسة المكافآت التشجيعية للإدارة التنفيذية ومراجعتها دورياً مع مراعاة ظروف السوق وأداء الشركة.



• التماس المساعدة أو المشورة من أي طرف آخر لتمكينه من أداء مهامه إذا لزم الأمر بعد الحصول على موافقة المجلس على هذه المساعدة أو التشاور، شريطة ألا يكون هناك تضارب في المصالح مع الشخص الذي يساعد أو يقدم المشورة للجنة.

• عقدت اللجنة التنفيذية وللترشيحات والمكافآت أربع اجتماعات خلال العام وفيما يلي تفاصيل الأعضاء الحاليين وحضورهم لهذه الاجتماعات:

اسم العضو	الوظيفة (المنصب)	الاجتماعات التي حضرها	تاريخ التعيين
الشيخ/ راشد بن سيف السعدي	رئيساً	1	تم ترشيحه كرئيس للجنة في 28 يوليو 2020
الفاضل/ حسين محمد رضا	عضواً وكان رئيساً للجنة حتى 28 يوليو 2020	4	تم ترشيحه في 22 مارس 201
الفاضل/ فهد الحقباني	عضواً	4	تم ترشيحه في 22 مارس 2018
الفاضل/ سعيد أحمد صفرار	عضواً	3	تم ترشيحه في 22 مارس 2018
المهندس/ أحمد حمد الصبحي	عضواً	1	تم ترشيحه في 28 يوليو 2020
الفاضلة/ نفيسة سادات سفوي	عضواً	4	تم ترشيحها في 23 إبريل 2019

نبذة مختصرة عن أعضاء مجلس الإدارة

الشيخ/ راشد بن سيف السعدي

الشيخ راشد بن سيف السعدي، رئيس مجلس الإدارة، عضو في مجلس الإدارة منذ أبريل 2019، وهو مصرفي مالي واستثماري مشهور، ومدير تنفيذي للأعمال، ورجل أعمال، ومحب للأعمال الخيرية.

الشيخ راشد حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من كلية رولينز بالولايات المتحدة الأمريكية. تتميز حياته المهنية بالعديد من الإنجازات والمعالم البارزة ؛ بما في ذلك فترة 12 سنة مع ديوان البلاط السلطاني، بالإضافة إلى مشاركته في مختلف اللجان المتخصصة، مثل لجنة التعمين، ولجنة التخطيط والموازنة حتى تعيينه مديراً عاماً للشركة العربية للخدمات الهندسية.



بالإضافة إلى مسؤولياته التنفيذية، يشغل الشيخ راشد منصب رئيس مجلس إدارة شركة تكافل عمان ش.م.ع.ع. ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الصفا للأغذية ش.م.ع.ع. وهو أيضا عضو مجلس إدارة أكاديمية عمان للطيران ش.م.ع.م. وشركة الموج مسقط ش.م.ع.م. وعمان للضيافة ش.م.ع.م. وشركة نخيل عمان للتطوير ش.م.ع.م.

الشيخ/ خالد محمد آل حمودة

الشيخ/ خالد محمد آل حمودة، هو نائب رئيس مجلي هدارة الشركة. ويشغل حاليا منصب مساعد الرئيس التنفيذي لصندوق التقاعد التابع لديوان البلاط السلطاني، يحمل شهادة في إدارة الأعمال من جامعة كوفنتري في المملكة المتحدة. لديه أكثر من 20 عاما من الخبرة في مجموعة متنوعة من المناصب القيادية والإستراتيجية. وقد كان يعمل في ديوان البلاط السلطاني لأكثر من 19 عاما في مختلف الوظائف ولديه خبرات تراكمية في مجال إدارة العمليات والإدارة التنفيذية وتنفيذ المشاريع والاستثمارات في مختلف فئات الأصول وخاصة في مجال العقارات. وتدرج تحت مسؤولياته قيادة دائرة الاستثمار في صندوق التقاعد. كما أنه يلعب دورا أساسيا في لجنة الاستثمار التابعة لصندوق التقاعد. قبل ديوان البلاط السلطاني عمل لفترة قصيرة في وزارة النفط والغاز.

ويشغل حاليا منصب عضو مجلس إدارة في شركة وسيمكوب صلالة للكهرباء والماء ش.م.ع.ع. وشركة مسقط للغازات ش.م.ع.ع. (عمان) وصندوق اوريكس وصندوق البنك الوطني العماني لدول مجلس التعاون الخليجي (عمان)

الفاضل/ فهد عبد الله الحقباني

يتمتع الفاضل/ فهد الحقباني بخبرة تزيد عن الـ 24 عاما في مجال الاستثمارات والخدمات المالية. وهو حاصل على درجة الماجستير في التسويق الدولي من جامعة ستراثكلاید، غلاسكو، المملكة المتحدة، و درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية. يعمل بالشركة العربية للاستثمار، المملكة العربية السعودية لأكثر من 18 عاما. ويشغل حاليا منصب المدير العام للشؤون المالية والإدارية وعضو لجنة الاستثمار ولجنة الائتمان في الشركة العربية للاستثمار في المملكة العربية السعودية.

يتمتع الفاضل/ فهد الحقباني بخبرة تزيد عن 25 عاما في قطاعات الإستثمار والتمويل، وهو حاليا عضو في مجلس إدارة البنك العربي الأردني للإستثمار (الأردن) وعضو في مجلس إدارة البنك العربي الأردني للإستثمار (قطر) ش.م.م.

الفاضل/ صالح ناصر الريامي

الفاضل / صالح ناصر الريامي، عضو مجلس إدارة الشركة، حاصل على البكالوريوس في إدارة الأعمال (إدارة)، الكلية الأميركية - أتلانتا، جورجيا. وهو رئيس مجلس إدارة شركة خزف عمان ش.م.ع.ع، وعضو مجلس الإدارة في شركة المدينة تكافل ش.م.ع.ع. يتمتع الفاضل/ الريامي بخبرة تزيد عن 20 عاما في مجالي التمويل والاستثمار.

الفاضل/ حسين محمد رضا علي اللواتي



الفاضل/ حسين محمد رضا علي اللواتي، عضو مجلس إدارة الشركة حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة كارلتون، كندا، وهو أيضاً محلل مالي معتمد.

ولديه خبرة في مجال الملكية الخاصة ،ورأس المال الإستثماري وإدارة الاستثمار لأكثر من 15 سنة. ويشغل حالياً منصب مدير الاستثمار لدى الصندوق العماني للاستثمار.

الفاضل/ سعيد أحمد صفرار

الفاضل / سعيد أحمد صفرار حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال في المملكة المتحدة، ودبلوم إدارة الأعمال من كلية كينجز بورنموث في المملكة المتحدة ودبلوم خاص من الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية في الأردن.

يمتلك الفاضل/ سعيد خبرة تزيد على 24 عامًا في قطاع البنوك والاتصالات، وهو رئيس مجلس إدارة وسيل للصرافة ش.م.ع.م. وهو عضو مجلس إدارة في شركة فاينانشال كوربوريشن (FINCORP) وشركة ظفار لتوليد الطاقة ش.م.ع.ع. وبنك صحار الدولي ش.م.ع.ع. وواصل للصرافة ش.م.ع.م. وهو يشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للاستثمار والتمويل ش.م.ع.ع.

الفاضلة/ نفيسة سادات صفوي موباراهاني

الفاضله/ نفيسة سادات صفوي موباراهاني حاصلة على درجة الدكتوراه في الإدارة المالية وخبرة في تحليل الاستثمار و تقييم المشاريع والخطط. عملت كمحللة استثمارية لمدة 6 سنوات في قسم الاستثمار في شركة الاستثمار الأجنبي الإيرانية. وهي حالياً مدير دائرة الجمعيات والأسهم في شركة الإستثمار الأجنبي الإيرانية.

المهندس. احمد حمد الصبحي

المهندس. أحمد حمد الصبحي حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلويد ، وشهادتي دبلوم في الهندسة ودرجة الشرف في هندسة الطاقة الكهربائية. المهندس. أحمد الصبحي شخصية معروفة على نطاق واسع في مجال إنتاج الطاقة وتحلية المياه ، والقطاع المصرفي والاستثماري. وقد شارك بنشاط في تطوير وتنفيذ المشروع الكبير للطاقة والتحلية في المنطقة. كما شارك في العديد من التحولات وإعادة هيكلة الشركات الخاصة القائمة من خلال خبرته التشغيلية حيث عمل مع العديد من المنظمات متعددة الجنسيات. وهو رئيس وعضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية.

الفاضلة/رشا عبد الحسين جعفر سليمان

الفاضلة/رشا حاصلة على درجة البكالوريوس في العلوم المالية من جامعة السلطان قابوس، ودرجة الماجستير في التمويل والاستثمار من جامعة إدنبرة - المملكة المتحدة.



تتمتع الفاضلة/ رشا سليمان بخبرة تزيد عن 15 عامًا وتعمل حاليًا مع صندوق الاحتياطي العام للدولة وقد أدارت مجموعة من مختلف الصناعات والصناعات والمناطق الجغرافية. تتمتع الفاضلة/ رشا بخبرة واسعة في مجال البحوث المتعلقة بصناديق الأسهم والممتلكات. وهي عضو في مجلس الإدارة عمان لإدارة الاستثمار في البنية التحتية ش.م.ع.م.

نبذة مختصرة عن الإدارة

الفاضل/ شاهين بن محمد البلوشي - الرئيس التنفيذي

عمل الفاضل/ شاهين بن محمد البلوشي في العديد من شركات التأجير التمويلي في عمان. شغل سابقًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان أوريكس للتأجير ش.م.ع.ع. من 2013 إلى مارس 2018، وبعد ذلك شغل منصب الرئيس التنفيذي للكيان المدمج المكون من الشركة الوطنية للتمويل ش.م.ع.ع. وشركة عمان أوريكس للتأجير ش.م.ع.ع. كما عمل مع وزارة الموارد المائية وجريدة عمان. وهو حاصل على درجة البكالوريوس والماجستير في إدارة الأعمال. كما أنه محاسب عربي عام معتمد.

الفاضل/ محمد كاشف يعقوب - نائب الرئيس التنفيذي

يمتلك الفاضل/ محمد كاشف يعقوب خبرة تزيد عن 22 عامًا مع المجموعات المالية متعددة الجنسيات بما في ذلك 10 سنوات من الخبرة الدولية على مستوى C. وقد عمل كرئيس تنفيذي للمشروع المشترك لمجموعة أوريكس في كازاخستان، ومثل مجموعة أوريكس كعضو في مجلس الإدارة في الشركات المشتركة في سلطنة عمان ومصر. قام الفاضل/ يعقوب بمهام استشارية نيابة عن مجموعة أوريكس في روسيا ومنغوليا وبولندا، وما إلى ذلك. وقد عمل في عدة مناصب مع مجموعة أوريكس في باكستان وتولى مجالات تشمل التخطيط المؤسسي والتأجير التشغيلي وتنمية الأعمال الجديدة والعمليات الدولية.

يحمل الفاضل/ يعقوب شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من IBA كراتشي و بكالوريوس في الهندسة الكهربائية من جامعة N.E.D للهندسة والتكنولوجيا - كراتشي.

الفاضل/ ف سوريش كومار، مدير عام - التسويق وتطوير الأعمال

يشغل الفاضل/ ف سوريش كومار منصب مدير عام - التسويق وتطوير الأعمال - في الشركة. لديه 25 عامًا من الخبرة وعمل في إدارة شركات مالية غير مصرفية والبنوك في الهند وعمان. وقد أكمل دراساته في مجال الإدارة متخصصًا في التسويق والمالية من معهد بهاراتياداسان للإدارة - تريشي، الهند.

وفي الهند، عمل في شركات مالية غير مصرفية مثل مجموعة شركات شرام، شركة القرن العشرين للتمويل المحدودة، GMAC-TCFC للتمويل المحدودة، في وظائف مختلفة. وقبل انضمامه إلى شركة تاجير للتمويل ش.م.ع.ع.، شغل منصب رئيس إدارة الخدمات المصرفية للشركات (التغطية العامة) في البنك الأهلي ش.م.ع.ع.، سلطنة عمان.

الفاضل/ محمد علي إبراهيم الميمني، مساعد مدير عام



محمد علي إبراهيم الميمني، لديه أكثر من 23 عاماً من الخبرة في القطاع المصرفي في مختلف المناصب العليا مثل شبكة الفروع والموارد البشرية وإدارة القروض وما إلى ذلك. يحمل دبلوم مستوى 7 في الإدارة الإستراتيجية والقيادة مع دبلوم مصرفي من الأكاديمية العربية للدراسات المالية، الأردن. كما أنه مدير معتمد من معهد الإدارة، المملكة المتحدة.

الفاضل/محمد بدر البوسعيد، مدير أول - التدريب

الفاضل/ محمد بدر البوسعيد هو مدير أول للتدريب في الشركة. ويتمتع بخبرة تزيد عن 25 عاماً كمدير للموارد البشرية والإدارة. حصل على تدريب متخصص في إدارة الموارد البشرية للعلوم المالية والمصرفية بالأكاديمية العربية. الفاضل/ البوسعيد مرتبط بالشركة منذ يناير 2002م.

الفاضل/ ن.ف. ساستري، المراقب المالي

الفاضل/ ن.ف. ساستري هو المراقب المالي للشركة وهو عضو معهد المحاسبين القانونيين في الهند ولديه بكالوريوس (مع مرتبة الشرف) في العلوم من الجامعة العثمانية، حيدر أباد، بالهند. لديه أكثر من 25 عاماً من الخبرة بعد التأهيل منها 15 عاماً في قطاع التأجير والباقي في مجالات تكنولوجيا المعلومات والاستثمار والعقارات وقطاعات التصنيع. لديه خبرة متنوعة في الوظائف الإدارية تشمل مجالات مثل المالية، وتكنولوجيا المعلومات، والتخطيط الاستراتيجي والتسويق وتطوير الأعمال.

الأمر المتعلقة بالمكافآت

أوصى مجلس الإدارة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ 150.000 ريال عماني عن عام 2020 (2019 - 27.000 ريال عماني) تماشياً مع المواد 129-133 من القرار الوزاري رقم 2021/27 بإصدار اللائحة التنفيذية للشركات المساهمة العامة، المادة 197 من قانون الشركات التجارية لسنة 2019 وحسب متطلبات الهيئة العامة لسوق المال. تم صرف رسوم حضور جلسات لمجلس الإدارة حسب التفاصيل الواردة ادناه في هذا التقرير ووفقاً لما تمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العمومية الأخير المنعقد في 10 يونيو 2020.

وفي حالة ممثلي المؤسسات في المجلس، يتم دفع أتعاب حضور الجلسات إلى العضو أو مباشرة إلى المؤسسة التي يمثلها المرشح في المجلس وفقاً للتعليمات الصادرة عن العضو أو قرار من المؤسسة.

عقدت الشركة (4) اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام 2020 وتم صرف 35,000 ريال عماني (58,000 ريال عماني - 2019) نظير أتعاب حضور جلسات لأعضاء مجلس الإدارة.

وخلال العام 2020، عقدت لجنة التدقيق والمخاطر (5) اجتماعات، وتم صرف مبلغ 11,800 ريال عماني (12,000 ريال عماني - 2019) مقابل أتعاب حضور جلسات لجنة التدقيق والمخاطر.

خلال العام 2019، عقدت اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت (4) اجتماعات، وتم صرف 11,600 ريال عماني (15,000 ريال عماني - 2019) لقاء أتعاب حضور جلسات اللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت.



خلال العام 2020، تم صرف مبلغ 657,125 ريال عماني (564,234 ريال عماني - 2019) كمكافآت ومزايا ذات صلة إلى كبار الموظفين الخمسة في الشركة. إن عقود العمل مع هؤلاء الموظفين تتوافق مع قوانين العمل بسلطنة عمان.

عملية تعيين أعضاء مجلس الإدارة

تتبع الشركة أحكام قانون الشركات التجارية وتوجيهات البنك المركزي العماني فيما يتعلق بترشيح أعضاء مجلس الإدارة.

تقييم مجلس الإدارة

وفقاً لقانون حوكمة الشركات الجديد للشركات المدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية الصادر عن هيئة السوق المالية في عام 2015، يجب مراجعة أداء مجلس الإدارة بشكل محايد ومستقل من قبل طرف ثالث يعينه الاجتماع العام السنوي وفقاً للمعايير والموصفات التي يضعها المجلس أو الجمعية العامة مرة واحدة خلال فترة عضوية مجلس الإدارة. قام المساهمون في الاجتماع السنوي العام الذي عقد في 22 مارس 2018 بتعيين OCGS، كيان مستقل، لتقييم أداء مجلس الإدارة. سيتم إجراء المراجعة التالية خلال فترة ولاية مجلس الإدارة الجديد بين مارس 2021 إلى مارس 2024.

وسائل التواصل مع المساهمين

تتشر الشركة حسابات فصلية في صحيفتين وطنيتين ويتم تقديمها أيضاً إلى سوق مسقط للأوراق المالية. يتم إرسال التقرير السنوي بالبريد إلى جميع المساهمين. والمعلومات الأخرى ذات الصلة على موقع سوق مسقط للأوراق المالية (WWW.MSM.GOV.OM).

بيانات سعر السوق

- ارتفاع / انخفاض السعر والمؤشر

إن أسهم الشركة مدرجة في سوق مسقط للأوراق المالية. وفيما يلي تفاصيل بيانات أسعار السوق خلال العام 2020م:

المؤشر	سوق مسقط للأوراق المالية	حجم التداول	سعر السوق		الشهر
			أدنى	أعلى	
6,518	4,079	55,729	0.102	0.105	يناير 2020
6,519	4,131	397,144	0.105	0.108	فبراير 2020
5,443	3,448	123,302	0.098	0.108	مارس 2020
5,569	3,539	-	0.098	0.108	أبريل 2020



5,577	3,545	174	0.098	0.098	مايو 2020
5,586	3,516	107,509	0.090	0.098	يونيو 2020
5,706	3,568	493,048	0.090	0.093	يوليو 2020
6,126	3,772	213,438	0.088	0.090	أغسطس 2020
5,833	3,615	20,554	0.089	0.090	سبتمبر 2020
5,622	3,558	30,800	0.085	0.090	أكتوبر 2020
5,709	3,644	175,000	0.085	0.090	نوفمبر 2020
5,651	3,659	324,114	0.083	0.087	ديسمبر 2020

• توزيع الأسهم

عدد الأسهم	النسبة المئوية %	أسماء المساهمين (يحملون أكثر من 5%)
85,287,298	33,63	جهاز الاستثمار العماني
47,637,994	18,79	الشركة العربية للاستثمار
31,685,320	12,49	شركة إيران للاستثمار الأجنبي
19,593,024	7,73	صندوق تقاعد ديوان البلاط السلطاني
15,599,154	6,15	عمان للاستثمارات والتمويل ش.م.ع.ع.

المدققون القانونيون

عين المساهمون في الشركة كي بي ام جي كمذقي حسابات لعام 2020. تأسست كي بي ام جي محدودة المسؤولية في عُمان في عام 1973 وهي جزء من كي بي ام جي الخليج الادنى. توظف كي بي ام جي في عمان أكثر من 180 شخصاً، من بينهم ستة شركاء وستة مديرين، بما في ذلك المواطنين العمانيين. ان كي بي ام جي شبكة عالمية من شركات الخدمات المهنية التي تقدم خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات. تعمل في 146 دولة وإقليم ولديها 227000 شخص يعملون في الشركات الأعضاء حول العالم. ان كي بي ام جي الخليج الادنى هي جزء من شبكة كي بي ام جي التجارية الدولية للشركات الأعضاء المحترفين.

أتعاب مراجعة الحسابات

خلال عام 2020 تم صرف مبلغ 24,000 ريال عماني لمذقي الحسابات القانونيين او مستحق لهم. تم دفع مبلغ 1700 ريال عماني للخدمات المتعلقة بالضرائب.

عدم الامتثال



التزمت الشركة بجميع المتطلبات التنظيمية خلال السنوات الثلاث الماضية باستثناء حالات قليلة. خلال عام 2019 فرض البنك المركزي العماني مبلغ 20 ألف ريال عماني كغرامة لبعض حالات عدم الامتثال. خلال عام 2018، تم دفع مبلغ 18.090 ريال عماني لبلدية مسقط بموجب أمر المحكمة مقابل إيجار مستحق ورسوم متأخرة لمواقف السيارات خلال عام 2020. تم دفع مبلغ 300 ريال عماني مقابل عدم الامتثال لقرار إداري خلال القيود المفروضة لاحتياطات كوفيد - 19. لقد اتخذت الشركة الإجراءات التصحيحية اللازمة لضمان الامتثال في المستقبل.

المسؤولية الاجتماعية للشركات

شركة تأجير ملتزمة بتحمل مسؤوليتها المالية في المجال الاجتماعي. خلال السنة المالية 2020، ساهمت شركة تأجير بمبلغ إجمالي قدره 2,400 ريال عماني مقابل مبلغ قدره 30,000 ريال عماني تمت الموافقة عليه في الجمعية العمومية السنوية في 10 يونيو 2020 لمناشط الجمعيات العاملة في مجال تعزيز رفاهية المعوقين وأصدقاء كبار السن والمكفوفين ومرضى السكري والمؤسسات التعليمية.

إقرار

يقر مجلس الإدارة بالتأكيد على:

- مسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وفقا للمعايير والقواعد المعمول بها.
- مراجعة كفاءة وملائمة أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة وإمتثالها للقواعد واللوائح الداخلية.
- لا توجد أية أمور جوهرية تؤثر على استمرارية الشركة وقدرتها على مواصلة عملياتها خلال السنة المالية القادمة.

رئيس لجنة التدقيق والمخاطر